

Försäkringsvillkor

för SPP:s utlandsförsäkring i Alecta

Gäller från och med 1 januari 2022

Innehåll

Försäkringsavtalet	3
Försäkringens förmåner.....	5
Utbetalning av kompensation	8
Överskott till försäkrade och försäkringstagare	9
Information från Alecta	11
Om du inte är nöjd	12

Har du frågor är du välkommen att kontakta oss

Alecta Tjänstepension Ömsesidigt

Telefon 020-78 22 80

103 73 Stockholm | alecta.se

Alecta är förvaltare av tjänstepension sedan 1917.

Vi står på kundernas sida med ett enda fokus

– att erbjuda trygghet under och efter arbetslivet.

1. Försäkringsavtalet

1.1 Inledning

Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringar i Alecta som är tecknade enligt SPP:s utlandsplan. Försäkringsvillkoren gäller för försäkringar tecknade före januari 2003. Sedan januari 2003 kan försäkringar enligt SPP:s utlandsplan inte längre tecknas i Alecta.

För försäkringarna gäller, förutom dessa försäkringsvillkor:

- Svensk lag.
- Alectas vid varje tidpunkt gällande försäkrings- tekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

Basbelopp

Med prisbasbelopp respektive förhöjt prisbasbelopp avses de basbelopp som för varje år fastställs enligt 2 kap. 7 § respektive 2 kap. 8 § socialförsäkringsbalken (2010:110).

1.2 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Alecta Tjänstepension Ömsesidigt (Alecta), organisationsnummer 502014-6865. Alecta är ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag med säte i Stockholm. Delägare är dels försäkringstagarna, dels de försäkrade.

1.3 Försäkringstagare – försäkrad – förmånstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som anslutit sig till SPP:s utlandsplan före januari 2003 och vars försäkringar är tecknade i Alecta. I de fall som anges nedan under ”försäkrad”, anses dock den försäkrade vara försäkringstagare istället för arbetsgivaren.

Försäkrad är den person på vars liv eller hälsa försäkringen är tecknad. Försäkringen tecknas av arbetsgivare, med den anställde som försäkrad. Den anställde kvarstår som försäkrad, även sedan en anställning har upphört. Den försäkrade anses även vara försäkringstagare i fråga om rätten till försäkring ersättning (pension eller engångsbelopp vid återköp).

Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska betalas ut till. För försäkringar enligt dessa försäkringsvillkor är förmånstagaren alltid den försäkrade.

1.4 Tiden för Alectas försäkringsansvar

Försäkringen gäller dels under förmånstid och dels under garantitid.

Med förmånstid avses tjänstgöringstid utomlands före 55 års ålder under vilken premiebetalning pågått för försäkringen. Förmånstiden begränsas dock till högst sex år efter 35 års ålder, såvida inte särskilt avtal träffats mellan arbetsgivaren och Alecta om förlängning av förmånstiden.

Med garantitid avses tid efter förmånstid så länge försäkrad finns.

Försäkringstiden gäller från den månad då förmånstiden börjar. Försäkringstiden löper till dess försäkringen blivit utbetald i sin helhet.

1.5 Förutsättningar för Alectas försäkringsansvar

Försäkringstagaren och den försäkrade är skyldiga att på Alectas begäran lämna sådana upplysningar som kan ha betydelse för frågan om försäkringen eller förmånen ska tecknas, ändras eller i övrigt hanteras. Försäkringstagaren och den försäkrade ska ge riktiga och fullständiga svar på Alectas frågor.

Force majeure

Alecta ansvarar inte för förlust som kan uppstå om en behandling av ansökan, försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig, terrorhandling, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter, naturkatastrof, riksdagsbeslut, av myndighet vidtagen eller underlåten åtgärd, stridsåtgärd på arbetsmarknaden eller annan omständighet som ligger utanför Alectas kontroll. Förbehållet om stridsåtgärd gäller även om Alecta är föremål för eller själv vidtar sådan åtgärd. Befrielse från ansvar på grund av force majeure gäller så länge hindret kvarstår.

1.6 Begränsningar av förfogandet över försäkringarna

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäk-

ring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

SPP:s utlandsförsäkring är en tjänstepensionsförsäkring som har tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv och till förmån för den anställde. Därför kan förmånerna inte utmätas för arbetsgivarens skulder.

1.7 Flytträtt

De försäkringar som omfattas av dessa försäkringsvillkor omfattas inte av flytträtt.

1.8 Skatt

Försäkringen utgör enligt inkomstskattelagen en pensionsförsäkring. Det belopp som utbetalas från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

Alecta är skyldigt att i viss omfattning innehålla preliminär inkomstskatt. Alecta åtar sig att lämna kontrolluppgift enligt skatteförfarandelagen (2011:1244).

1.9 Ändring av försäkringsvillkoren

Alecta har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. Ändringar som normalt innebär en väsentlig försämring för försäkrade eller försäkringstagare får dock endast göras efter samtycke eller om ändringen är nödvändig till följd av ändrad lagstiftning, myndighets föreskrift eller ändrad lagtillämpning. Ändringar av mindre betydelse får göras utan samtycke. Sådan ändring meddelas genom publicering av de nya villkoren på Alectas webbplats.

1.10 Personuppgifter

Alecta är personuppgiftsansvarig för de uppgifter som inhämtats för hantering av försäkringar enligt dessa försäkringsvillkor. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifter sker enligt bestämmelserna i aktuell dataskyddslagstiftning. De personuppgifter som behandlas är bland annat namn, personnummer, kontaktuppgifter, kontonummer och hälsouppgifter. Ändamålet

med behandlingen är främst att kunna fullgöra de skyldigheter som finns inom ramen för försäkringen och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Den registrerade har enligt dataskyddslagstiftningen vissa rättigheter. Detaljerad information om Alectas hantering av personuppgifter finns på Alectas webbplats.

1.11 Fortsättningsförsäkring

Det finns ingen rätt att teckna fortsättningsförsäkring för de försäkringar som omfattas av dessa försäkringsvillkor.

1.12 Försäkringsvillkor vid krig

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller lag (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m. för Alectas ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

2. Försäkringens förmåner

2.1 Förmåner

Följande förmåner ingår i SPP:s utlandsförsäkring i Alecta och omfattas av dessa försäkringsvillkor:

- Kompensation för ATP-bortfall.
- Kompensation för reducerad inkomstpension för förmånsgrundande tid till och med 1998.
- Kompensation för reducerad inkomstpension för förmånsgrundande tid från och med 1999 till och med 2002.

Samtliga förmåner är ålderspensionsförmåner.

2.2 Förmånsgrundande tid

Förmånsgrundande tid för försäkringen är förmånstiden enligt 1.4 och tid då utlandsförsäkringens premiebefrielse på grund av arbetsoförmåga gällt.

2.3 Kompensation för ATP-bortfall

Förlust av poänggivande år för ATP under förmånsgrundande tid enligt 2.2 kompenseras för varje helt sådant år med en livsvarig ålderspension från 65 år. Pensionen uppgår till 1,8 procent av den pensionsmedförande lön som gällde vid den förmånsgrundande tidens slut, till den del denna inte översteg 7,5 basbelopp. Med basbelopp avses för tid till och med 1994 prisbasbelopp och för tid från 1995 förhöjt prisbasbelopp.

Kompensation ges endast om samtliga nedanstående förutsättningar är uppfyllda:

- den försäkrade är född 1953 eller tidigare
- förlusten av det poänggivande året för ATP inträffar under förmånsgrundande tid enligt 2.2
- förlusten av det poänggivande året för ATP har medfört att ATP reducerats.

Kompensationen minskas enligt följande tabell:

Födelseår	Kompensation multipliceras med
1935	19/20
1936	18/20
1937	17/20
1938	16/20
1939	15/20
1940	14/20
1941	13/20
1942	12/20
1943	11/20
1944	10/20
1945	9/20
1946	8/20
1947	7/20
1948	6/20
1949	5/20
1950	4/20
1951	3/20
1952	2/20
1953	1/20

Kompensationen höjs därefter med ett belopp som vid beräkningstidpunkten motsvarar pensions-tillägget enligt 4.5 för en förmån med basår motsvarande det år då den förmånsgrundande tiden enligt 2.2 upphörde. Om den förmånsgrundande tiden upphörde i januari månad används dock närmast föregående år som basår.

2.4 Kompensation för reducerad inkomstpension för förmånsgrundande tid till och med 1998

Förlust av poänggivande år för ATP under förmånsgrundande tid enligt 2.2 som inträffar till och med 1998 kompenseras för varje helt sådant år med en livslång ålderspension från 65 år. Pensionen uppgår till 1,2 procent av den pensionsmedförande lön som gällde vid förmånstidens slut, till den del denna inte översteg 7,5 basbelopp. Med basbelopp avses för tid till och med 1994 prisbasbelopp och för tid från 1995 förhöjda prisbasbelopp. Kompensationen minskas enligt följande tabell:

Födelseår	Kompensation multipliceras med
1935	1/20
1936	2/20
1937	3/30
1938	4/20
1939	5/20
1940	6/20
1941	7/20
1942	8/20
1943	9/20
1944	10/20
1945	11/20
1946	12/20
1947	13/20
1948	14/20
1949	15/20
1950	16/20
1951	17/20
1952	18/20
1953	19/20

Kompensationen höjs därefter med ett belopp som vid beräkningstidpunkten motsvarar pensions-tillägget enligt 4.5 för en förmån med basår motsvarande det år då den förmånsgrundande tiden enligt 2.2 upphörde. Om den förmånsgrundande tiden upphörde i januari månad används dock närmast föregående år som basår.

2.5 Kompensation för reducerad inkomstpension förmånsgrundande tid från och med 1999 till och med 2002

All förmånsgrundande tid enligt 2.2 som inträffar från och med 1999 till och med 2002 kompenseras för varje månad med en livsvarig ålderspension från 65 år. Pensionen uppgår till 0,1 procent av den pensionsmedförande lön som gällde vid den förmånsgrundande tidens slut, till den del denna inte översteg 7,5 förhöjda prisbasbelopp. Kompensationen minskas enligt följande tabell:

Födelseår	Kompensation multipliceras med
1935	1/20
1936	2/20
1937	3/30
1938	4/20
1939	5/20
1940	6/20
1941	7/20
1942	8/20
1943	9/20
1944	10/20
1945	11/20
1946	12/20
1947	13/20
1948	14/20
1949	15/20
1950	16/20
1951	17/20
1952	18/20
1953	19/20

Kompensationen höjs därefter med ett belopp som vid beräkningstidpunkten motsvarar pensions-tillägget enligt 4.5 för en förmån med basår motsvarande det år då den förmånsgrundande tiden enligt 2.2 upphörde. Om den förmånsgrundande tiden upphörde i januari månad används dock närmast föregående år som basår.

2.6 Minskning med annan pensionsrätt

Pensionsbelopp enligt 2.3-2.5 minskas med belopp som beräknas bli utgivet till följd av svensk eller utländsk pensionsrätt som intjänats under den för-
månsgrundande tiden. Om detta pensionsbelopp i framtiden skulle minska, ökas ålderspensionen med ett belopp som motsvarar minskningen, dock endast om minskningen per månad är större än 0,4 procent av prisbasbeloppet vid utbetalningstillfället. Höjningen görs tidigast efter ett år och endast om minskningen sedan föregående års pensions-tilläggshöjning från Alecta är större än 0,4 procent av prisbasbeloppet vid beräkningstidpunkten.

Det åligger den försäkrade att ansöka om sådan pension som påverkar storleken av det belopp som ska utges enligt 2.3 – 2.5. Även om sådan ansökan inte görs har Alecta rätt att reducera kompensatio-nen med ett lika stort belopp som rätten till denna pension motsvarar.

2.7 Utländsk medborgare

Försäkrad som är utländsk medborgare erhåller kompensation enligt 2.3-2.5 endast om också mot-svarande allmän ålderspension i hemlandet reduce-ras på grund av tjänstgöringen under den förmåns-grundande tiden.

3. Utbetalning av kompensation

3.1 Villkor för utbetalning

Kompensationen fastställs då den försäkrade fyller 65 år.

Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott. Om den försäkrade inte begär något annat betalas pensionen ut från den månad då den försäkrade fyller 65 år.

Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade dör före pensionsåldern kommer ingen pension att betalas ut. Om den försäkrade dör under utbetalningstiden upphör rätten till pension senast månaden efter dödsfallet.

Den försäkrade kan ändra villkoren för pensionsutbetalningen jämfört med de från början avtalade genom förtida eller uppskjutet uttag enligt de regler som anges nedan.

Den försäkrade kan ändra eller ångra sin begäran fram till och med månaden närmast före påbörjat pensionsuttag, men inte därefter. Försäkrad kan alltså inte ändra eller ångra uttag av pension som har börjat betalas ut. Pensionen betalas ut till det bankkonto som den försäkrade anger, eller på annat sätt som överenskommit med den försäkrade. Vid försenad utbetalning, det vill säga när utbetalningen görs senare än när rätten till den inträdde, betalar Alecta ränta enligt 6 § räntelagen (1975:635).

Återbetalning

Försäkrad som fått pension med för högt belopp eller som fått pension för tid då rätt till pension inte funnits är skyldig att återbetala det felaktigt utbetalda beloppet.

3.2 Förtida uttag

Försäkrad har rätt att ta ut ålderspensionen i förtid, dock endast om allmän ålderspension tas ut från samma tidpunkt.

3.3 Uppskjutet uttag

Försäkrad har rätt att senarelägga utbetalningen av pensionen. Någon bortre gräns för uttaget finns inte.

3.4 Engångsutbetalning av små pensionsbelopp (återköp)

Återköp innebär att försäkringens hela värde betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. Alecta har, vid utbetalning av pension, rätt att bestämma att pensionen ska betalas ut som ett engångsbelopp (återköp) om återköpsvärdet understiger 30 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp. Något hinder för återköp får dock inte finnas i inkomstskattelagen. Storleken på återköpsbeloppet motsvarar försäkringens kapitalvärde. Återköpsvärdet baseras på framtida pensionsutbetalningar omräknade till deras värde vid tidpunkten för utbetalning. Försäkringstagare, försäkrade och förmånstagare saknar rätt till återköp av försäkringen.

3.5 Hur och när ändringar ska begäras

Den försäkrade ska begära de ovanstående ändringarna hos Alecta. Ändringarna ska begäras skriftligen eller genom inloggning på Alectas webbplats, på det sätt som Alecta anvisar vid var tid för respektive slag av ändring.

Ändringarna kan begäras tidigast sex månader före och senast under månaden närmast före påbörjat pensionsuttag.

4. Överskott till försäkrade och försäkringstagare

4.1 Inledning

Överskott som uppstår hos Alecta kan fördelas till försäkrade och försäkringstagare. Eftersom Alectas ambition är att pensioner under utbetalning ska behålla sin köpkraft under hela utbetalningstiden, fördelas överskott i första hand genom pensionstillägg till pensioner under utbetalning, men fördelning av överskott kan också göras på andra sätt.

4.2 Fördelning av överskott

Överskott uppstår om utfallet av de försäkringstekniska antagandena blir mer gynnsamt än vad som antagits när premien fastställdes.

Innan fördelning av överskott kan ske måste eventuellt underskott som finns för någon del av antagandena beaktas. Alectas styrelse beslutar varje år om fördelning av överskott i enlighet med dessa villkor, Alectas konsolideringspolicy och de försäkringstekniska riktlinjerna.

Överskott som fördelats men ännu inte utbetalats till försäkrade och försäkringstagare är inte garanterat. Det innebär att överskott som tidigare fördelats kan reduceras om det uppstår underskott i verksamheten.

4.3 Rätten till överskott

Överskott som uppstår i Alectas verksamhet förs till Alectas konsolideringsfond och ingår då i den del av konsolideringsfonden som utgör Alectas riskkapital.

Alecta har rätt att använda medel ur konsolideringsfonden för att förstärka livförsäkringsavsättningar för intjänade pensioner om de försäkringstekniska antagandena inte är tillräckliga.

Medel i konsolideringsfonden som inte behövs för förlusttäckning eller andra ändamål som anges i Alectas bolagsordning kan fördelas till försäkringstagare och försäkrade. För att fördelning av överskott ska kunna göras måste det finnas ett tillräckligt stort konsolideringskapital ur försäkringsteknisk synpunkt.

Alectas styrelse beslutar för varje kalenderår om

fördelningen av överskott. I första hand ska återbäringskapitalet användas till pensionstillägg under utbetalningstiden. Beslut kan också tas för kortare tid än ett kalenderår.

4.4 Former för fördelning av överskott

Överskott kan fördelas på följande sätt:

- Höjning av pension under utbetalning genom pensionstillägg.
- Annan fördelning av överskott.

4.5 Metoder för fördelning av överskott

Pensionstillägg

Pensionstillägg ges till pension under utbetalning, dock med beaktande av de undantag som anges nedan.

Pensionstillägget beslutas av Alectas styrelse för ett år i taget och ska spegla förändringar i det allmänna prisläget. Detta mäts med konsumentprisindex (KPI) och pensionstillägget kan därför för varje år högst motsvara den procentuella förändringen av KPI mellan de två närmast föregående septembarmånaderna. (För år 2022 får pensionstillägget till exempel som mest motsvara förändringen av konsumentprisindex mellan september 2020 och september 2021.) Alectas styrelse kan besluta att framtida ändringar i det allmänna prisläget ska mätas med annat index än konsumentprisindex.

Pensionstillägget uttrycks som en procentsats av den garanterade pensionen. Denna procentsats ska inte sättas högre än att det återbäringskapital som finns vid tidpunkten för beslutet beräknas räcka till att betala ut detta pensionstillägg oförändrat under hela utbetalningstiden för alla pensioner som vid beslutstidpunkten är under utbetalning. Procentsatsen för pensionstillägg ska sättas efter enhetliga principer. Fördelat överskott enligt denna modell är inte garanterat.

Pensionstillägg ges från och med året efter det så kallade basåret som är det år som styr vilket pensionstillägg som ska ges.

Basår

Basåret är det år då den första utbetalningen av försäkringar enligt dessa villkor görs. Om den första utbetalningen görs i januari gäller dock närmast föregående år som basår.

Annan fördelning av överskott

Alectas styrelse kan även besluta om fördelning av överskott på annat sätt än vad som beskrivits ovan.

4.6 Utbetalning av överskott

Utbetalning av pensionstillägg görs i anslutning till utbetalning av pension. Utbetalning av överskott fördelat på annat sätt görs på det sätt som Alectas styrelse beslutar.

5. Information från Alecta

5.1 Information i samband med att försäkringen börjat gälla

När Alecta fick anmälan om ny försäkrad skickades ett försäkringsbesked till den anställde.

5.2 Information under försäkringstiden

Alecta utfärdar årligen pensionsbesked med information om förmånens art och storlek.

5.3 Kontrolluppgift

Alecta lämnar sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförfarandelagen ska lämnas om pensionsförsäkring.

5.4 Information inför utbetalning

När tidpunkten för utbetalning närmar sig informerar Alecta den försäkrade om tidpunkt för utbetalningen och pensionsbeloppets storlek för utbetalningen samt om utbetalningssätt och hur anmälan om konto ska göras.

5.5 Information under utbetalningstiden

Under utbetalningstiden informerar Alecta vid varje årsskifte om pensionens storlek för det nya kalenderåret.

5.6 Information vid dödsfall

Alecta gör kontroller genom SPAR för att få vetskap om att försäkrade har avlidit. När en försäkrad har avlidit kontakter Alecta dödsboet med anledning av detta.

5.7 Övrig information från Alecta

Övrig information till den försäkrade om försäkringen lämnas på förfrågan. Den försäkrade har rätt att ta del av de uppgifter om försäkringen som berör honom eller henne.

6. Om du inte är nöjd

6.1 Alecta förtydligar och omprövar

Om en försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare inte är nöjd med Alectas handläggning, administration eller beslut ska denne i första hand meddela detta till Alecta. Det kan till exempel ha uppstått missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Har Alecta gjort fel, kan Alecta direkt ompröva ärendet och rätta felet.

6.2 Överprövning

Beslut från Alecta

Den som är försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära överprövning av Alectas beslut.

Den som fortfarande är missnöjd efter omprövning av beslutet kan vända sig till Alectas försäkringsnämnd för överprövning. Adressen är Alectas försäkringsnämnd, 103 73 Stockholm. Alecta har en klagomålsansvarig som är registrerad hos Finansinspektionen, se Alectas webbplats. Det är också möjligt att väcka talan mot Alecta vid allmän domstol i Sverige.

